



НОУ ВПО МЕЖДУНАРОДНЫЙ ИНСТИТУТ КОМПЬЮТЕРНЫХ
ТЕХНОЛОГИЙ



Оценка кредитоспособности заемщика (на примере ООО «162 КЖИ»)

Выполнил студент гр. ЭО-111 Беловол Е.О.
Научный руководитель к.э.н., доцент, Занин А.Н.

**Таблица 5 - Структура имущества ООО «162 КЖИ»
за 2012 - 2014 годы**

Показатели	Годы			Отклонения 2013 г. от 2012г.		Отклонения 2014 г. от 2013г.		Отклонения 2014г. от 2012г.	
	2012	2013	2014	Тыс. руб.	Темп роста, %	Тыс. руб.	Темп роста, %	Тыс. руб.	Темп роста, %
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.Внеоборотные активы									
Основные средства	531	453	374	- 79	-5,6	- 79	- 2,8	- 157	- 7,9
.ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 1	531	453	374	- 79	- 5,6	- 79	- 2,8	- 157	- 7,9
2.Оборотные активы									
Запасы	741	2632	19763	1891	7,7	17131	41,6	19022	49,3
НДС по приобретённым ценности	10	10	10	-	- 0,1	-	- 0,07	-	-,017
Дебиторская задолженность	154	5410	11097	5256	39,4	6287	- 3,3	11543	34,1
Денежные средства и краткосрочные финн. вложения	4386	4391	18	5	- 41,3	-4347	- 33,9	- 4368	75,2
ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 2	5291	12433	31488	7152	5,6	19045	2,3	26197	7,9
ВАЛЮТА БАЛАНСА	5822	12896	31862	7074	-	18966	-	26040	-

Таблица 6 - Источники формирования имущества ООО «162 КЖИ» за 2012-2014 годы

Показатели	Годы			Отклонения 2013 г. от 2012г.		Отклонения 2014 г. от 2013г.		Отклонения 2014г. от 2012г.	
	2012	2013	2014	Тыс. руб.	Темп роста, %	Тыс. руб.	Темп роста, %	Тыс. руб.	Темп роста, %
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
3.Капитал и резервы									
Уставный капитал	10	10	10	-	- 0,09	-	- 0,05	-	- 0,14
Нераспределённая прибыль (непокрытый убыток)	88	11	34	- 77	- 1,43	23	0,02	- 54	- 1,41
ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 3	98	21	44	- 77	- 1,52	23	- 0,03	- 54	- 1,55
4.Долгосрочные обязательства									
Займы и кредиты	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.Краткосрочные обязательства									
Займы и кредиты	5000	11413	16913	6413	2,6	5500	- 35,4	11913	- 32,8
Краткосрочная задолженность	724	1462	14905	738	- 1,1	13443	35,5	14181	34,4
в том числе									
Поставщики и подрядчики	693	1337	14640	644	- 1,5	13303	35,5	13947	34,0
задолженность перед персоналом	-	1	1	1	0,01	-	-	1	-
задолженность перед внебюджетными. фондами	1	17	20	16	0,08	3	- 0,04	19	0,04
задолженность по налогам и сборам	30	107	244	77	0,3	137	-	214	0,3
ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 5	5724	12875	31818	7151	1,52	18943	0,03	26094	1,55
ВАЛЮТА БАЛАНСА	5822	12896	31862	7074	--	18966	-	26040	-

Таблица 2 - Основные экономические показатели финансово - хозяйственной деятельности ООО «162 КЖИ» за 2012-2014 годы

Показатели	Годы			Отклонения 2013 г. от 2012г.		Отклонения 2013 г. от 2012г.		Отклонения 2014г. от 2012г.	
	2012	2013	2014	Тыс. руб.	Темп роста, %	Тыс. руб.	Темп роста, %	Тыс. руб.	Темп роста, %
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.Выручка от продажи продукции (работ, услуг)	3792	3765	7308	- 27	99,3	3543	1,9	3516	1,9
2.Себестоимость проданных товаров, работ, услуг	3511	3679	5788	168	104,8	2109	1,6	2277	1,6
3.Валовая прибыль	281	86	1520	- 195	30,6	1434	17,7	1239	5,4
4.Коммерческие расходы	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.Управленческие расходы	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.Прибыль (убыток) от продаж	281	86	1520	- 195	30,6	1434	17,7	1239	5,4
7.Проценты к получению	125	177	-	52	62,9	- 177	-	- 125	-
8.Проценты к уплате	286	206	1450	- 80	72,0	1244	7	1164	5,1
9.Прочие доходы	-	88	-	88	-	- 88	-	-	-
10.Прочие расходы	4	130	40	126	32,5	- 90	30,8	36	10
11.Чистая прибыль	88	11	23	- 77	12,5	12	2,1	- 65	26,1

**Таблица 4 - Определение неудовлетворительной структуры
баланса ООО «162 КЖИ» на конец 2013 - 2014 годов**

Показатель	Значение показателя		Изменение (гр.3-гр.2)	Нормативное значение	Соответствие фактического значения нормативному на конец 2013-2014 гг.
	на конец 2013 г	на конец 2014 г.			
1	2	3	4	5	6
1.Коэффициент текущей ликвидности	0,97	0,99	+0,02	не менее 2	не соответствует
2.Коэффициент обеспеченности собственными средствами	-0,03	-0,01	+0,02	не менее 0,1	не соответствует
3.Коэффициент восстановления платежеспособности	0,49	0,5	+0,01	не менее 1	не соответствует

**Таблица 10 - Показатели для анализа ликвидности баланса
ООО «КЖИ» за 2012-2014 годы**

Соотношение, требуемые для признания ликвидности баланса	2012	2013	2014
$A1 \geq П1$	$4386 < 724$	$4391 > 1462$	$18 < 14905$
$A2 \geq П2$	$154 < 5000$	$5410 < 11413$	$11697 < 16913$
$A3 \geq П3$	$751 > 0$	$2642 > 0$	$19773 > 0$
$A4 \leq П4$	$531 > 98$	$453 > 21$	$374 > 44$

Таблица 15 - Итоговая оценка финансового положения и результатов деятельности ООО «162 КЖИ» за 2014 год

Показатель	Удельный вес в общей оценке	Качественная оценка	Уд.вес x оценка (2 x 3)
1	2	3	4
Показатели финансового положения организации			
Динамика изменения собственного капитала относительно общего изменения валюты баланса	0.1	-1	-0,1
Соотношение чистых активов и уставного капитала (с учетом динамики чистых активов)	0.1	+2	+0,2
Структура баланса с точки зрения платежеспособности	0.08	-2	-0,16
Финансовая устойчивость по величине собственных оборотных средств	0.08	-1	-0,08
Коэффициент автономии (отношение собственного капитала к общей сумме капитала)	0.08	-2	-0,16
Коэффициент покрытия инвестиций	0.07	-2	-0,14
Коэффициент маневренности собственного капитала	0.07	-2	-0,14
Коэффициент обеспеченности материально-производственных запасов собственными оборотными средствами	0.08	-2	-0,16
Соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения	0.08	0	0
Коэффициент текущей (общей) ликвидности	0.09	-2	-0,18
Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0.09	-2	-0,18
Коэффициент абсолютной ликвидности	0.08	-2	-0,16
Итого:	1	X	-1,26
Показатели эффективности (финансовые результаты) деятельности организации			
Прибыль от продаж (с учетом динамики)	0.2	+2	+0,4
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода (с учетом динамики)	0.3	+2	+0,6
Изменение рентабельности продаж	0.1	+2	+0,2
Рентабельность активов	0.3	+1	+0,3
Итого:	0.9	X	+1.5

**Таблица 19 - Класс кредитоспособности ООО «162 КЖИ» на
31.12.2014**

Показатели	Фактическое значение	Классность коэффициента	Вес показателя	Расчет суммы баллов	Класс
1	2	3	4	5	6
1.Коэффициент абсол. ликв-ти (К а. л.)	0,001	3	30	90	1
2.Коэффициент срочной ликв-ти (К с.л.)	0,37	3	20	60	2
3.Коэффициент текущей ликв-сти (К т.л.)	0,99	3	30	90	3
4.Коэффициент автономии (К а.)	0,00138	3	20	60	3

Доклад окончен.
Спасибо за внимание.

